

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zaniemyśl**

### **WSTĘP**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zaniemyśl sporządzona została na lata 2013-2024 i umożliwia ona ocenę sytuacji finansowej, kształtowanie się zdolności kredytowej oraz możliwości inwestycyjnych. Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) przedmiotową prognozę należy sporządzić na okres obejmujący rok budżetowy tj. 2013r. oraz co najmniej trzy kolejne lata tzn. do 2016r. Nie może on być jednak krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 3. W przypadku Gminy Zaniemyśl powyższe limity ustalono do roku 2016. Wydłużenie czasu na jaki została opracowana tj. do 2024r. spowodowane jest okresem na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązania wykazane w prognozie kwoty długu, która stanowi część Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Sposób prognozowania WPF został podzielony na dwa okresy, w których uwzględniono wysokość prognozowanego poziomu inflacji (wskaźnik wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych) i PKB. Poziomy te wraz ze wskaźnikami na lata następne przedstawiają poniższe tabele.

#### **POZIOM INFLACJI**

<b>Rok</b>	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	2,6%	2,7%	2,6%	2,5%	2,6%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%

#### **POZIOM PKB**

<b>Rok</b>	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	2,4%	2,6%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

Dwa okresy prognozy to:

1. rok 2013, przyjęto wartości zgodne z projektem budżetu Gminy Zaniemyśl na ten rok;
2. lata 2014-2024, przyjęto wartości uzyskane poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz o korekty merytoryczne.

Wieloletnia Prognoza Finansowa ma charakter kroczący i będzie aktualizowana co najmniej raz w roku przy składaniu projektu budżetu na kolejny rok budżetowy. Jednakże bierze się pod uwagę fakt, iż długi okres prognozowania zwiększa ryzyko błędnego oszacowania przyjętych wartości.

### **PROGNOZA DOCHODÓW GMINY ZANIEMYŚL**

Prognozę dochodów podzielono na prognozę dotyczącą dochodów bieżących i dochodów majątkowych. Wszystkie wymienione kategorie dochodów wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

**Dochody bieżące** prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne: podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych, podatek rolny, podatek leśny, podatek od czynności cywilno-prawnych, podatek od spadków i darowizn, wpływy z karty podatkowej, opłata skarbową, opłata targowa, opłata za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, pozostałe opłaty;
2. udział w podatkach centralnych: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT, udział w podatku dochodowym od osób prawnych - CIT;
3. subwencje: oświatowa, wyrównawcza, równoważąca;
4. dotacje: na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, na zadania realizowane w drodze porozumień, na zadania własne;
5. pozostałe dochody bieżące: wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych i inne.

Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźnika inflacji oraz wskaźnika PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik. Poza tym poszczególnym kategoriom nadano wagi wskaźnika tzn. waga zmiennej

makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostanie wartość na rok przyszły. Przykładowo, jeśli dla podatku leśnego przyjęto 10% wagi inflacji, a prognozowana inflacja dla roku 2012 wynosi 2,5%, to wartość podatku leśnego w roku 2012 równa będzie wartości z roku 2011 powiększonej o  $10\% \times 2,5\% = 0,25\%$ . A więc prognozowany wzrost dla podatku leśnego w 2012r. wyniesie 0,25%.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

$Y_1$  - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych,

$Y_0$  - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym,

$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym,

$u_{CPI}$  - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię,

$\Delta PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB,

$u_{\Delta PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne – przyjęto waloryzację od 2014r. o 100% inflacji, dodatkowo w latach 2022-2024 przyjęto dla każdego roku w tych latach procentowe zmniejszenie wartości podatków do roku poprzedniego w następujących wysokościach: w 2022r. o 1,04%, w 2023r. o 3,77%, w 2024r. o 6,75%;
- udział w podatkach centralnych:
  1. udział w podatku dochodowym od osób fizycznych PIT – od 2014r. przyjęto indeksację o 90% PKB.
  2. udział w podatku dochodowym od osób prawnych CIT - od 2014r. przyjęto indeksację o 90% PKB.
- subwencje:
  1. oświatowa – po przeprowadzeniu analizy ilości uczniów rozpoczynających i kończących edukację szkolną w latach 2013-2014, przyjęto dla 2014 roku procentowy wzrost wartości subwencji do roku poprzedniego w wysokości o 0,76%. Od roku 2015 przyjęto indeksację o -100% inflacji.
  2. wyrównawcza i równoważąca - zakładając wzrost dochodów podatkowych należy spodziewać się zmniejszenia wartości subwencji, w związku z tym przyjęto indeksację o -100% inflacji.
- dotacje: zarówno na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, jak i na zadania realizowane w drodze porozumień oraz na zadania własne przyjęto ich indeksację o 100% inflacji;
- pozostałe dochody bieżące – do wpływów z usług, odsetek od środków na rachunkach bankowych oraz innych pozostałych dochodów bieżących przyjęto indeksację o 100% inflacji, dodatkowo w latach 2022-2024 przyjęto dla każdego roku w tych latach procentowe zmniejszenie wartości tych dochodów do roku poprzedniego w następujących wysokościach: w 2022r. o 7,26%, w 2023r. o 7,62%, w 2024r. o 8,03%.

**Dochody majątkowe** prognozowano w podziale na:

1. dotacje na inwestycje: dotacje z budżetu państwa, pozostałe dotacje na inwestycje;
2. dochody z majątku: sprzedaż mienia, przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Prognozę dochodów o charakterze majątkowym przeprowadzono na podstawie zawartych umów oraz dokonując z Referatem Rolnictwa i Gospodarki Gruntami analizy dochodów ze sprzedaży mienia uzyskiwanych w latach poprzednich. Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono podpisane już umowy na współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych, a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku nr 2.

### **PROGNOZA WYDATKÓW GMINY ZANIEMYŚL**

Prognozę wydatków podzielono na prognozę dotyczącą wydatków bieżących i majątkowych. Wszystkie wymienione kategorie wydatków wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

**Wydatki bieżące** dodatkowo podzielono na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, składek od nich naliczanych i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST, a w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia.

Przy prognozie wszystkich kategorii wydatków bieżących w latach 2014-2024 przyjęto indeksowanie o 100% inflacji. Dodatkowo w latach 2021-2024 przyjęto dla każdego roku w tych latach procentowe zmniejszenie wartości tych wydatków do roku poprzedniego w następujących wysokościach: w 2021r. o 1,05%, w 2022r. o 1,16%, w 2023r. o 1,14%, w 2024r. o 0,47%.

Jedynie wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

**Wydatki majątkowe** ujęte w WPF stanowiące przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym zostały przedstawione także w załączniku nr 3 do uchwały. Ponadto w latach 2013, 2016-2024 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku budżetowego.

### **WYNIK BUDŻETU I WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BIEŻĄCEJ GMINY ZANIEMYŚL**

Wynik budżetu w prognozowanych latach jest powiązany z założeniami przyjętymi do prognozy dochodów i wydatków. Na skutek zapisu w art. 242 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) wynik z działalności bieżącej jest pozycją bardzo istotną, gdyż Rada Gminy nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zgodnie z przedstawioną Wieloletnią Prognozą Finansową w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu. Podkreślić należy fakt, iż w badanym okresie historycznym relacja wykonanych dochodów bieżących do wykonanych wydatków bieżących także była zgodna z zapisami cytowanej ustawy.

### **PRZYCHODY GMINY ZANIEMYŚL**

W prognozowanych latach po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zaplanowane na lata przyszłe nowe zobowiązania przeznaczone będą w całości na finansowanie planowanych inwestycji. Zgodnie z prognozą planuje się zaciągnąć zobowiązania :

- 2014r. kwota 4.441.490,98 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2015r. kwota 4.342.381,41 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2016r. kwota 762.742,16 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2017r. kwota 408.771,04 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2018r. kwota 329.295,70 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2019r. kwota 434.897,81 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2020r. kwota 309.485,61 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%.

Należy zaznaczyć, że w latach 2014-2015 wprowadzono do WPF wolne środki w łącznej wysokości nieprzekraczającej ich wartości wykazywanej w sprawozdaniu Rb-NDS w roku 2012 (kwoty osiągnięte na koniec 2011r., po umniejszeniu kwoty zaplanowanej w 2012r.).

### **ROZCHODY GMINY ZANIEMYŚL**

Po stronie rozchodów w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Spłaty ostatnich rat kapitałowych zostały zaplanowane na rok 2024.

### **KWOTA DŁUGU GMINY ZANIEMYŚL**

Planowany dług publiczny na koniec roku 2012 wynosić będzie 4.106.814,03 zł i wartość ta stanowi podstawę do wyliczeń kwoty długu ujętej w prognozie.

W poszczególnych latach objętych prognozą planuje się kwoty długu w następujących wartościach:

- 2013r. kwota 4.868.726,03 zł;
- 2014r. kwota 7.978.217,01 zł;
- 2015r. kwota 10.885.598,42 zł;
- 2016r. kwota 10.338.645,58 zł;
- 2017r. kwota 9.545.416,62 zł;
- 2018r. kwota 8.141.022,76 zł;
- 2019r. kwota 7.345.920,57 zł;
- 2020r. kwota 5.795.406,18 zł;
- 2021r. kwota 3.985.550,00 zł;

- 2022r. kwota 2.035.550,00 zł;
- 2023r. kwota 764.299,37 zł;
- 2024r. kwota 0,00 zł.

### **ŁĄCZNA KWOTA WYŁĄCZEŃ Z ART. 243 UST. 3 PKT 1 UFP ORAZ ART. 170 UST. 3 SUFP**

W latach objętych prognozą nie planuje się w/w wyłączeń.

### **KWOTA WYŁĄCZEŃ Z ART. 243 UST. 3 PKT 1 UFP ORAZ ART. 169 UST. 3 SUFP**

W roku 2013 kwota wyłączeń to wartość 951.466,00 zł, jest to planowana do spłaty pożyczka zaciągnięta w związku z umową zawartą na realizację projektu finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2:

- 1) pożyczka w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w aglomeracji Zaniemyśl dla m. Jeziory Wielkie - Jeziory Małe I etap - Doliwiec - Łękno realizowanej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w wysokości 951.466,00 zł.

W następnych latach objętych prognozą nie planuje się w/w wyłączeń.

### **RELACJA Z ART. 243 USTAWY Z DNIA 27 SIERPNIĄ 2009r. O FINANSACH PUBLICZNYCH (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.)**

Po dokonaniu obliczeń sytuacja finansowa Gminy Zaniemyśl pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

### **WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ GMINY ZANIEMYŚL NA LATA 2013-2024**

W wykazie przedsięwzięć nie wykazuje się programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3.

Programy, projekty lub zadania obejmują wieloletnie wydatki majątkowe, które realizowane będą ze środków własnych Gminy, bez dofinansowania unijnego. Jest to 15 projektów:

- przedsięwzięcie dotyczące „Wniesienia wkładu do Zakładu Gospodarki Odpadami Sp. z o.o. w Jarocinie”, będzie realizowane w latach 2013-2016 z łącznymi nakładami w wysokości 832.000,00 zł;
- przedsięwzięcie „Budowa kanalizacji sanitarnej w aglomeracji Zaniemyśl dla m. Jeziory Małe (II etap)-Łękno-Polwica” realizowane będzie w latach 2011-2014 z łącznymi nakładami w wysokości 8.595.700,00 zł;
- programy dotyczące poprawy jakości i dostępności lokalnych połączeń komunikacyjnych realizowane będą:
  - w latach 2012-2013 programy nr 5, 6, 7, 8 i 10;
  - w latach 2013-2014 programy nr 11, 12 i 13;
  - w latach 2013-2015 program nr 14;
- przedsięwzięcie „Budowa hali widowiskowo-sportowej w Zaniemyślu” realizowane będzie w latach 2005-2015 z łącznymi nakładami finansowymi w kwocie 6.229.143,00 zł;
- przedsięwzięcie związane z „Zagospodarowaniem przestrzeni publicznej poprzez budowę sanitariatów z przebieralniami na terenie miejsca do kąpieli nad jeziorem Raczyńskim w Zaniemyślu” realizowane będzie w latach 2011-2014 z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 118.000,00 zł;
- przedsięwzięcie „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej na Wyspie Edwarda w Zaniemyślu” planuje się realizować w latach 2012-2013 za ogólną kwotę 450.000,00 zł;
- przedsięwzięcie dotyczące „Wykonania instalacji gazowej wewnętrznej na Wyspie Edwarda w Zaniemyślu” realizowane będzie w latach 2012-2013 z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 106.500,00 zł.

Wyszczególniono wydatki dotyczące czterech umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i której płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok.

Zgodnie z treścią załącznika nr 3 nie ustalono limitów dotyczących udzielania gwarancji i poręczeń przez Gminę Zaniemyśl.

Ustalone limity zobowiązań dotyczą wszystkich programów obejmujących wieloletnie wydatki majątkowe oraz umowy związanej z licencją na korzystanie z publikacji on-line „Lex dla Samorządu Terytorialnego online” bez modułów dodatkowych. Wartości te ustalono na podstawie limitów wydatków na lata 2013-

2016. Nie ustalono limitu zobowiązań do umowy której realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Zespołu Ekonomiczno Administracyjnego Oświaty w Zaniemyślu dotycząca „Szkolenie, Doradztwo i Usługi w zakresie BHP i PPOŻ w zakresie prowadzenia służby bezpieczeństwa i higieny pracy”, ponieważ została ona zawarta jeszcze w 2010r., także do umowy, którą realizuje Urząd Gminy dotyczącej „Udostępniania baz danych krajowego systemu informacji o terenie”, ponieważ została ona zawarta jeszcze w 2011r. oraz na zakup energii elektrycznej, której realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostek organizacyjnych Gminy, ponieważ została ona zawarta w 2012r. .